

Spořicí programy Generali penzijní společnosti, a.s.

1 Obecná část

- 1 Vaše prostředky můžete investovat podle své vlastní strategie spoření nebo podle strategie spoření v rámci spořicíh programů Generali penzijní společnosti, a.s. se sídlem Na Pankráci 1720/123, 140 21 Praha 4, IČO 61858692, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném u Městského soudu v Praze, sp. zn. B 2738, člen skupiny Generali, zapsané v italském registru pojišťovacích skupin, vedeném IVASS, pod číslem 026 (dále jen „**Generali PS**“).
- 2 Pokud jste si sjednal/a strategii spoření v rámci spořicíh programů, platí pro Vás tyto podmínky spořicíh programů.

2 Spořicí programy

- 1 Spořicí programy (dále i „SP“) jsou strategie spoření, podle kterých Vaše prostředky rozložíme do jednoho nebo dvou účastnických fondů. Toto rozložení se v průběhu spoření mění automaticky podle Vašeho věku. SP jsou tak dlouhodobé investiční programy životního cyklu, kdy je Vaše portfolio s Vaším zvyšujícím se věkem postupně stále více konzervativní. Generali PS Vám nabízí tři SP:
 - a. Dynamický SP
 - b. Vyvážený SP
 - c. Konzervativní SP
- 2 Konkrétní SP Vám doporučíme na základě investičního dotazníku a věku. Toto doporučení ale můžete odmítnout a vybrat si SP podle své vlastní úvahy.

3 Fáze spořicíh programů

- 1 Každý SP má 11 fází, které na sebe navazují. V každé fázi spořicího programu umístíme vaše prostředky do dynamického a/nebo vyváženého a/nebo spořicího účastnického fondu. To, v jakém poměru a do jakých účastnických fondů vaše prostředky umístíme, závisí na Vašem věku. Umístění vašich prostředků v jednotlivých fázích ukazují níže uvedené grafy.
- 2 Fáze, kterou své spoření zahájíte, se určí automaticky na základě Vašeho věku v den účinnosti smlouvy o doplňkovém penzijním spoření (dále jen „Smlouva“) nebo v den doručení žádosti o změnu investiční strategie. Do další fáze se dostanete automaticky podle svého věku a doby, která Vám zbývá do vzniku nároku na starobní důchod. K přechodu do další fáze spoření dojde vždy k tzv. rozhodnému dni. Tímto dnem je vždy 20. kalendářní den předchozího měsíce, ve kterém dosáhnete potřebného věku nebo doby do nároku na starobní důchod. Výjimkou je přesun prostředků do „Povinného

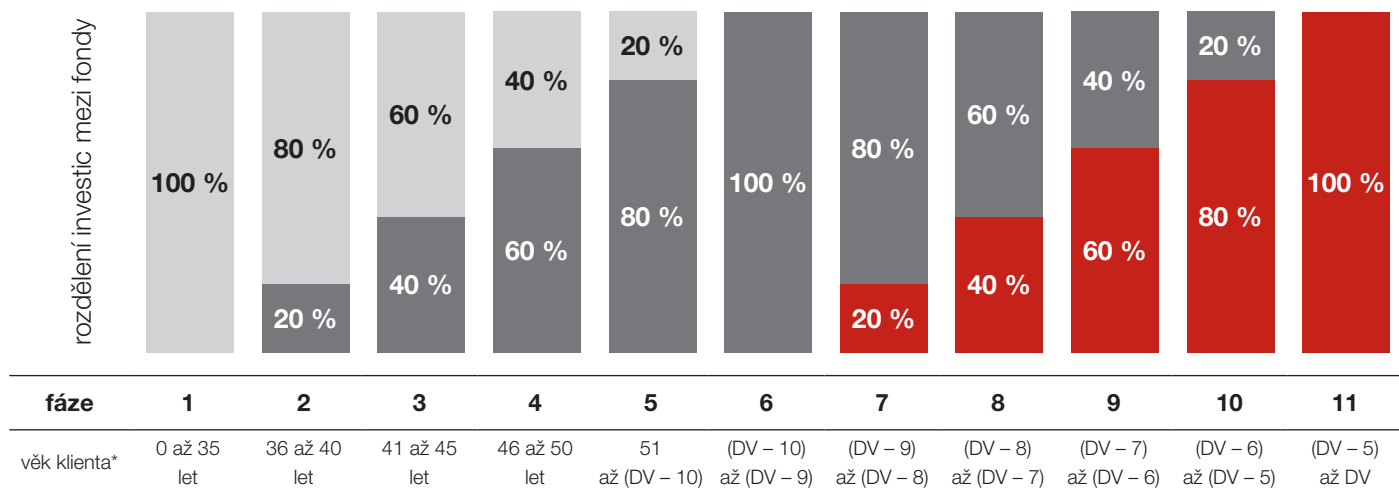
konzervativního fondu“, který ve spořicíh programech není zastoupen. Tuto povinnost nám ukládá zákon, a to 5 let před Vaším důchodovým věkem. Pokud si přejete ponechat Vaše prostředky zainvestované podle pravidel spořicího programu i poté, kdy Vám do nároku na starobní důchod zbývá pouze 5 let a méně, je to možné, ale potřebujeme k tomu Vaši písemnou žádost.

- 3 Svůj zvolený SP si sjednáváte ve Smlouvě. Takto sjednaný SP si můžete v průběhu spoření změnit, to znamená, že ze SP můžete vystoupit, zaměnit ho za jiný SP nebo do SP nastoupit. Všechny Vaše příspěvky umístíme do účastnických fondů podle zvoleného SP. Strategii spoření podle zvoleného SP tak není možné kombinovat se svojí vlastní individuální strategií spoření, s jiným účastnickým fondem nebo jiným SP. Pokud změníte strategii spoření více než 1x za kalendářní rok, budete muset platit poplatek podle Sazebníku poplatků Generali PS.

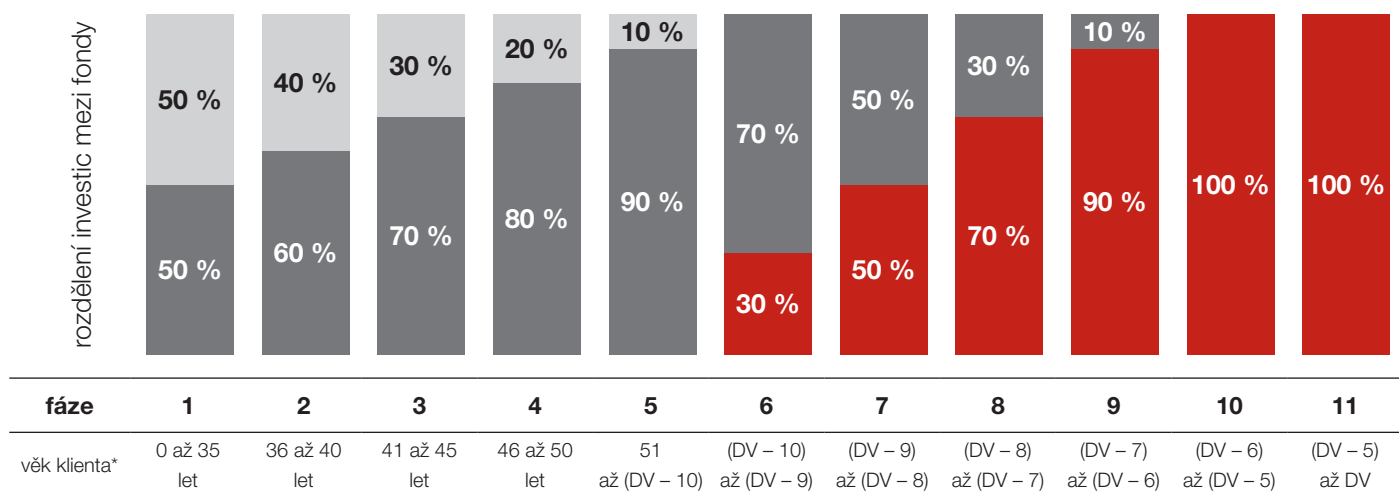
4 Změna podmínek spořicíh programů

- 1 Podmínky SP můžeme měnit, doplňovat a rušit hlavně kvůli změně technických, provozních, obchodních nebo organizačních podmínek na straně Generali PS nebo kvůli legislativním změnám. O změně podmínek SP Vám dáme vědět nejméně 30 dnů před tím, než změny podmínek SP budou platit. Nové podmínky SP Vám pošleme do e-mailu, Klientského portálu nebo jiným vhodným způsobem. Nové podmínky SP také zveřejníme na našich webových stránkách.
- 2 Pokud s navrhovanou změnou podmínek SP nesouhlasíte, můžete změnu odmítnout (a pokračovat tak ve spoření za původních podmínek SP). Toto oznámení (se svým úředně ověřeným podpisem nebo elektronickou zprávou se zaručeným elektronickým podpisem) nám musíte doručit nejpozději před datem, kdy budou změny podmínek SP platit. V případě změn podmínek SP, které jsou vyvolány změnou právní úpravy nebo jinou objektivní příčinou (např. změnou názvu obchodní firmy Generali PS), se možnost odmítnout změnu podmínek SP neuplatní. Změnou nebo doplněním podmínek SP Vám nevzniká právo svou Smlouvu o doplňkovém penzijním spoření vypovědět, protože můžete i nadále pokračovat ve spoření za původních podmínek SP.
- 3 Aktuální podmínky SP a jejich předchozí verze najdete na webových stránkách Generali PS.
- 4 Tyto podmínky SP Generali PS jsou platné a účinné od 1. července 2024.

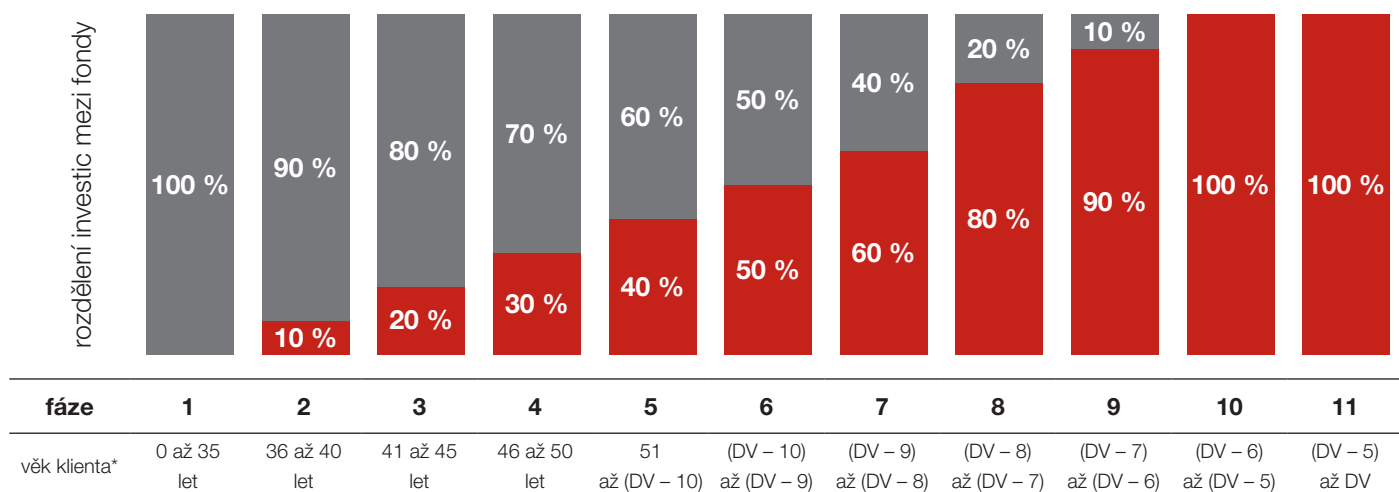
Dynamický spořicí program



Vyvážený spořicí program



Konzervativní spořicí program



Spořicí programy

- Dynamický účastnický fond
- Vyvážený účastnický fond
- Spořicí účastnický fond

* DV = důchový věk klienta